

البنك المركزي العراقي

دائرة العمليات المالية وإدارة الدين

الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة مخاطر السيولة
وفقاً لمقررات بازل III المتضمنة اعتماد كل من
نسبة تغطية السيولة LCR
ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR
استناداً الى المادتين (٤/٣) من قانون البنك المركزي
العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ والمادة (١/١٠٤) من
قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤

المحتويات

البيان	رقم الصفحة
الاقسام	
القسم الاول: توطئة وتمهيد	٣
١. المقدمة	٣
٢. نطاق التطبيق	٣-٤
القسم الثاني: متطلبات وآلية احتساب معيار تغطية السيولة LCR	٥-١٤
١. (البسط): الاصول السائلة عالية الجودة (HQLA)	٥-٨
٢. (المقام) : أ- صافي التدفقات النقدية الخارجة	٩-١٢
ب- التدفقات النقدية الداخلية	١٣-١٤
القسم الثالث : متطلبات وآلية احتساب معيار صافي التمويل المستقر NSFR	١٥-٢٢
١. (البسط) التمويل المستقر المتاح	١٦-١٨
٢. (المقام) التمويل المستقر المطلوب	١٩-٢٢

الجداول	
جدول رقم (١) تدرج تطبيق النسب من قبل المصارف	٤
جدول رقم (٢) ملخص لفئات الاصول السائلة عالية الجودة وفق معدلات ترجيحها	٨
جدول رقم (٣) ملخص التدفقات النقدية الخارجية وفق معدلات تدفقها	١٢
جدول رقم (٤) ملخص التدفقات النقدية الداخلة وفق معدلات تدفقها	١٤
جدول رقم (٥) ملخص مكونات التمويل المستقر المتاح (البسط)	١٨
جدول رقم (٦) ملخص مكونات التمويل المستقر المطلوب (المقام)	٢١-٢٢

الملاحق	
ملحق (١) آلية احتساب الحدود القصوى لأصول المستوى الثاني	٢٣-٢٥
ملحق (٢) نموذج استمارة نسبة تغطية السيولة LCR	٢٦-٢٩
ملحق (٣) نموذج استمارة نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	٣٠-٣٣

((القسم الاول))

توطئة وتمهيد

١- المقدمة : (introduction)

انطلاقاً من مبدأ المحافظة على متانة واستقرار النظام المالي والمصرفي ، وسعياً من قبل البنك المركزي العراقي لرفع درجة الاستقرار لدى النظام المصرفي العراقي بغية زيادة درجة المنافسة لدى المصارف من جهة وضمان استقراريه المصارف مالياً من جهة أخرى، وبما يكفل التوظيف الأمثل للموارد المتاحة لدى الجهاز المصرفي ، الأمر الذي يتطلب استخدام الأدوات الرقابية على المصارف ، وتطوير اجراءات ادارة مخاطر السيولة لديها. فان استخدام المعايير الدولية في ادارة مخاطر السيولة كفيل بالمحافظة على وضع آمن ومستقر للوضع المالي للمصرف ومن هذه المعايير هي معايير لجنة بازل III للرقابة على المصارف فيما يتعلق باستخدام كل من نسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio) ونسبة صافي التمويل المستقر (Net Stable Funding Ratio) للرقابة على السيولة المصرفية .

٢- نطاق التطبيق :

من اجل مواكبة التطورات الخاصة بالنظام المصرفي العالمي ، وبغية الوصول الى ما اكدت عليه مقررات لجنة بازل III، سيكون الزام على المصارف كافة الالتزام بالإيفاء بالحدود الدنيا المقررة لاحتساب كل من نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) في ٢٠١٧/١/١ وكما مثبت في ادناه :

جدول (١)

تدرج تطبيق النسب من قبل المصارف

السنة	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
LCR	%٨٠	%٩٠	%١٠٠
NSFR	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

اي انه يجب على المصارف تطبيق نسبة تغطية السيولة (LCR) بشكل تدريجي وفقاً للجدول الزمني في اعلاه ، اما فيما يخص نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) ستكون المصارف ملزمة بالإيفاء بنسبة %١٠٠ كحد أدنى لهذه النسبة ابتداءً من ٢٠١٧/١/١ .

استكمالاً لما جاء في اعلاه وفي حالة عدم مقدرة المصرف بالإيفاء بالحدود الدنيا المحددة لكلا النسبتين (LCR و NSFR) وفق جدول التدرج (١) ، سيتطلب من المصرف اتخاذ الإجراءات الكفيلة برفع كلا النسبتين ، وبما يدعم الحدود الدنيا المحددة من قبل البنك المركزي العراقي ، ومن هذه الاجراءات :

- أ- توفير موارد خارجية للمصرف تعادل حجم العجز الحاصل في نسبة (LCR) ، يكون مساو لحجم العجز في بسط نسبة تغطية السيولة (LCR).
- ب- تنويع الموارد الذاتية للمصرف من خلال انشاء او تكوين راس مال اضافي يكون مساو لحجم العجز في بسط نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR).

((القسم الثاني))

متطلبات وآلية احتساب معيار تغطية السيولة LCR (Liquidity Coverage Ratio):

ان هذا المعيار هو من احد المعايير التي تهدف الى الرقابة على سيولة المصارف للتأكد من احتفاظها بمستوى كاف من السيولة الغير مرهونة ، والتي باستطاعة المصرف تحويلها بشكل فوري الى نقد للوفاء بالتزاماته خلال مدة ٣٠ يوماً في ظل سيناريوهات ضغط محددة ، وبالتالي فإنه من الممكن ان تمكن تلك الاصول السائلة المصرف من استمرارية مزاوله نشاطه حتى ٣٠ يوماً اللاحقة.

وتتكون الصيغة العامة لاحتساب نسبة تغطية السيولة LCR من: البسط ويشمل الاصول السائلة عالية الجودة ، والمقام : والذي يتضمن صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً. ويتم احتساب نسبة تغطية السيولة وفق الصيغة الاتية :

قيمة الاصول السائلة عالية الجودة (HQLA)

$$\text{نسبة تغطية السيولة} = \frac{\text{LCR}}{\text{صافي التدفقات النقدية الخارجة لـ ٣٠ يوماً لاحقة}} \leq 100$$

مكونات معيار تغطية السيولة LCR :

١- (البسط): اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة (HQLA):

يتوجب على المصرف الاحتفاظ بخزين من الاصول السائلة عالية الجودة لتغطية صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال مدة ٣٠ يوماً وفقاً لسيناريو ضغط (جدول ٢). من جانب اخر فان الاصول السائلة تعد عالية الجودة متى ما كان هنالك امكانية تحويل تلك الاصول الى نقد بشكل فوري وسهل من دون خسائر او بأدنى خسارة ممكن.

وتخضع الاصول السائلة عالية الجودة الى مجموعة من الشروط وهي :

- أ- ان تكون الاصول السائلة غير مرهونة ، اي خلوها من اي قيود قانونية او رقابية او قيود اخرى تؤثر على مقدرة المصرف في تحويلها الى نقد او بيعها، كذلك يجب ان تكون خالية من صفة تغطية التكاليف التشغيلية (كالرواتب مثلاً).
- ب- تكون الاصول السائلة عالية الجودة عندما توضع تحت تصرف الادارة المسؤولة عن السيولة في المصرف ، بحيث يكون لهذه الادارة الصلاحية الكافية والمقدرة لتسييلها.
- ت- على المصرف ان يستبعد اية اصول ناجمة عن اصول تم استلامها بموجب الحق بإعادة الرهن، في حالة كان للمالك الحق القانوني بسحب هذه الاصول خلال مدة ٣٠ يوماً.

❖ تقسم الاصول السائلة عالية الجودة الى مستويين اثنين :

اولاً- اصول المستوى الاول:

وهي التي تدرج وفق طريقة القيمة العادلة في احتساب قيمة الاصول ، ويمكن ادراج هذا المستوى بالكامل من دون حد اقصى، حيث لا يتم تطبيق استقطاعات عليها ، كونها متاحة امام الادارة المسؤولة في المصرف بالكامل بدون اي نقص في قيمتها المثبتة (أي تعطى معامل ترجيح ١٠٠%).

وتتضمن اصول المستوى الاول مايلي :

١. النقد والمسكوكات، والذي يشمل كل انواع النقد والمسكوكات المعدنية سواء كان بالعملة المحلية او بالعملات الاخرى (حيث تقيم العملات الاجنبية الاخرى للعملة المحلية وفق سعر الصرف)(الكلفة) المحدد بتاريخ اعداد القوائم المالية).
 ٢. النقد في الطريق .
 ٣. الذهب والذي يشمل مخزون المصرف الذي يمتلكه من الذهب باستثناء الذهب المرهون.
 ٤. الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي باستثناء ارصدة الاحتياطي الالزامي.
 ٥. الأرصدة لدى المصارف (المقيمة وغير المقيمة) والتي تشمل (حسابات جارية ، ودائع آجلة ، قروض وسلف ، التأمينات).
 ٦. ادوات الدين والتي تشمل :
- أ- حوالات خزينة جمهورية العراق والتي تمثل احدى ادوات الدين الداخلي، وتشمل حوالات واذونات الخزنة العامة للدولة ويستثنى من هذه الحوالات :
- حوالات خزينة جمهورية العراق الخاصة باستثمار نسبة الـ ٥٠% من الاحتياطي الالزامي المحجوز لدى البنك المركزي العراقي.
 - حوالات المصارف المخصصة في السوق الثانوي.

- ب- حوالات البنك المركزي العراقي والتي تمثل احدى ادوات الدين الداخلي مثل حوالات البنك المركزي لأجل ٩١ يوما ولأجل ١٨٢ يوما.
- ت- السندات الحكومية والتي تشمل السندات الصادرة من البنك المركزي العراقي والسندات الصادرة من وزارة المالية باسم جمهورية العراق.
- ث- ادوات الدين المصدرة من الحكومات او البنوك المركزية (الخارجية) المثقلة بأوزان مخاطر صفر % حسب بازل(II).

ثانياً- اصول المستوى الثاني :

حيث يطبق على هذه الاصول حد اقصى ٤٠% من اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة (اصول المستوى الاول+ اصول المستوى الثاني)، ويشمل المستوى الثاني من الاصول فئتين هما :-

١- الفئة (أ) والتي تعطى معامل ترجيح ٨٥% ويشترط فيها:-

- ان تكون ذات وزن مخاطر صفر % (وفق تصنيف مؤسسات التصنيف المعتمدة).

- ان تكون متداولة ومدرجة في الاسواق المالية.

وتتضمن اصول المستوى الثاني/ الفئة (أ):

- أ- ادوات الدين المصدرة من الحكومات او البنوك المركزية ذات وزن مخاطر اقل من ٢٠% طبقاً للتصنيف الائتماني* للجهة المدينة .
- ب- ادوات الدين المصدرة من المصارف او المؤسسات المالية وغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني (AA⁻) فما فوق (اي يكون التصنيف الائتماني في هذه الحالة للجهة المدينة لا يقل عن (AA⁻) حسب تصنيف مؤسسات التصنيف المعتمدة).

-
- يتم تصنيف ادوات الدين المملوكة للمصرف وادراجها ضمن اصول المستوى الثاني (أ ، ب) بالاعتماد على التصنيف الائتماني للجهة المصدرة لأداة الدين ، بالاعتماد على التصنيفات الائتمانية لأي من مؤسسات التصنيف الائتماني المعترف بها عالمياً . بالتالي فإن اداة الدين تحمل تصنيف ائتماني اكثر من (AA⁻) اذا كانت الجهة المصدرة لها حاملة لتصنيف ائتماني اكثر من (AA⁻) والعكس صحيح .

٢- **الفئة (ب):** حيث يطبق حد أقصى ١٥% من أجمالي الأصول السائلة عالية الجودة) والتي تعطى معامل ترجيح ٥٠%.

وتتضمن اصول المستوى الثاني/ الفئة (ب)

أ- أدوات الدين المصدرة من الحكومات او البنوك المركزية ذات وزن مخاطر اكثر من ٢٠% طبقاً للتصنيف الائتماني للجهة المدينة .

ب- أدوات الدين المصدرة من المصارف او المؤسسات المالية والغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني اقل من (AA⁻) (اي يكون التصنيف الائتماني في هذه الحالة للجهة المدينة أقل من AA⁻).

ت- شهادات الايداع المصرفي والتي لديها مدة استحقاق اقل ٣٠ يوم .

وفيما يلي جدول ملخص لفئات الاصول السائلة عالية الجودة ضمن بسط نسبة تغطية السيولة .

جدول (٢)

ملخص لفئات الاصول السائلة عالية الجودة وفق معدلات ترجيحها

الفئة	التفاصيل	معاملات الترجيح
١-	أ- اوراق النقد والمسكوكات المعدنية . ب- الارصدة لدى البنك المركزي. ت- أدوات الدين / الصكوك الصادرة عن البنك المركزي او الحكومة . ث- أدوات الدين / الصكوك القابلة للتسييل المصدرة او المضمونة من البنك المركزي او الحكومة . ج- أدوات الدين / الصكوك بالعملة المحلية الصادرة عن الحكومة او البنك المركزي في البلد الذي تنشأ فيه مخاطر السيولة او البلد الام للمصرف والتي تعطى وزن مخاطر اكثر من الصفر . ح- أدوات الدين / الصكوك بالعملة الاجنبية الصادرة عن البنك المركزي او الحكومة بما لا يزيد على قيمة صافي التدفقات النقدية الخارجة بالعملة الاجنبية .	١٠٠%
٢-	أ- أدوات الدين المصدرة من الحكومات او البنوك المركزية ذات وزن مخاطر اقل من ٢٠% طبقاً للتصنيف الائتماني للجهة المدينة . ب- أدوات الدين المصدرة من المصارف او المؤسسات المالية والغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني (AA⁻) فما فوق (اي يكون التصنيف الائتماني في هذه الحالة للجهة المدينة لا يقل (AA⁻) حسب تصنيف مؤسسات التصنيف المعتمدة) .	٨٥%
٣-	أ- أدوات الدين المصدرة من الحكومات او البنوك المركزية ذات وزن مخاطر اكثر من ٢٠% طبقاً للتصنيف الائتماني للجهة المدينة . ب- أدوات الدين المصدرة من المصارف او المؤسسات المالية والغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني اقل من (AA⁻) (اي يكون التصنيف الائتماني في هذه الحالة للجهة المدينة أقل من (AA⁻) . ت- شهادات الايداع المصرفي والتي لديها مدة استحقاق اقل ٣٠ يوم .	٥٠%

٢- (المقام) صافي التدفقات النقدية الخارجة:

أ- التدفقات النقدية الخارجة:-

تعني صافي التدفقات النقدية الخارجة Cash Outflows انها اجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة مطروحاً منها اجمالي التدفقات النقدية الداخلة Cash Inflows المتوقعة خلال ٣٠ يوماً ، ويمكن احتساب اجمالي التدفقات النقدية الخارجة من خلال ضرب ارصدة مختلف فئات وانواع الالتزامات داخل وخارج الميزانية في معدلات تدفقها النقدي الخارج ، اما احتساب اجمالي التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة فيمكن حسابها من خلال ضرب ارصدة مختلف فئات الذمم المدينة في جانب الموجودات في المعدلات المتوقعة لتدفقها وبما لا يزيد عن ٧٥% من اجمالي التدفقات النقدية الخارجة وكما مبين في الصيغة الآتية:

$$\text{صافي التدفقات النقدية الخارجة على مدى الـ ٣٠ يوماً} = \text{اجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة} - \text{القيمة الأدنى من (اجمالي التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة ، او ٧٥\% من اجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة)}$$

كذلك فإنه عندما يتم ادراج اي اصل من الاصول السائلة عالية الجودة (في البسط) فإنه لا يتم احتساب التدفقات النقدية الداخلة ذات الصلة ضمن التدفقات النقدية الداخلة (اي كجزء من المقام)، وعندما يكون هنالك احتمال ان يتم احتساب بند معين في فئات متعددة للتدفقات النقدية الخارجة فانه يتعين على المصرف احتساب الحد الاعلى للتدفقات النقدية التعاقدية لذلك البند. كذلك فإن اجمالي التدفقات النقدية الخارجة تكون معبرة عن نواتج ضرب أرصدة فئات الالتزامات في نسب الترجيح (معدلات التدفق للخارج) والمتوقع سحبها خلال مدة (٣٠ يوماً).

وتتضمن التدفقات النقدية الخارجة (Cash Outflows):-

أولاً : ودائع المصارف (التي تستحق خلال مدة ٣٠ يوماً او اقل) والتي تشمل كل انواع الودائع المصرفية التي تظهر في جانب المطلوبات من قائمة المركز المالي للمصرف .

ثانياً : ودائع الجهات الاخرى والتي تشمل :

١. ودائع القطاع الحكومي :والتي تتضمن ارصدة او ودائع القطاع الحكومي بكل مؤسساته الموجودة في المصرف المعني.

٢. ودائع القطاع الخاص والتي تشمل :

أ- ودائع الافراد التي تتضمن كل انواع الودائع المدرجه ادناه:

- الودائع الجارية والتي تم تصنيفها الى فئات وكما يلي :
 - اقل من ١٠٠ مليون دينار عراقي.
 - اكثر من ١٠٠ مليون ولغاية ٥٠٠ مليون دينار عراقي.
 - اكثر من ٥٠٠ مليون ولغاية واحد مليار دينار عراقي.
 - اكثر من واحد مليار دينار عراقي .
- الودائع ذات الطبيعة الجارية
- ودائع التوفير
- الودائع الثابتة
- الودائع الاخرى .

ب- ودائع الشركات التي تتضمن كل انواع الودائع المدرجه ادناه:

- الودائع الجارية والتي تم تصنيفها الى فئات وكما يلي :
 - اقل من ١٠٠ مليون دينار عراقي .
 - اكثر من ١٠٠ مليون ولغاية ٥٠٠ مليون دينار عراقي.
 - اكثر من ٥٠٠ مليون ولغاية واحد مليار دينار عراقي .
 - اكثر من واحد مليار دينار عراقي.
- الودائع ذات الطبيعة الجارية
- ودائع التوفير
- الودائع الثابتة
- الودائع الاخرى

ثالثاً : الحسابات والارصدة مع البنك المركزي (الارصدة الدائنة):-

حيث تتضمن هذه الحسابات ما يظهر عليه رصيد المصرف لدى البنك المركزي العراقي والذي في هذه الحالة يدخل ضمن التدفقات النقدية الخارجة اذا ظهر رصيد المصرف دائن مع البنك المركزي العراقي .

رابعاً : شهادات الايداع المصدرة (التي تستحق خلال مدة ٣٠ يوماً او اقل) :-

حيث تتضمن شهادات الايداع هنا الشهادات المصدرة من قبل المصرف الى الزبائن والتي تمثل احدى فئات المطلوبات للغير ، وتسجل هنا شهادات الايداع المصدرة والتي لها أجل استحقاق ٣٠ يوماً او اقل .

خامساً : الاقتراض :- والذي يصنف الى صنفين هما :

١. الاقتراض الداخلي.

٢. الاقتراض الخارجي.

حيث يتضمن الاقتراض الداخلي ، اقتراض المصرف من الافراد او المؤسسات المالية والمصرفية المقيمة في الداخل، اما الاقتراض الخارجي فهو اقتراض المصرف من المؤسسات المالية الغير المقيمة، وعليه فان هذين النوعان من الاقتراض يؤخذ منهما ما يستحق خلال مدة ٣٠ يوماً او اقل.

سادساً : التأمينات والمقبوضات :-

حيث تتضمن التأمينات المأخوذة لقاء فتح الاعتمادات المستندية او منح خطابات الضمان او غيرها من التأمينات المأخوذة لقاء تقديم الخدمات المصرفية ، وبالتالي فان هذه التأمينات هي اموال واجبة الرد الى اصحابها ، وان امكانية استخدامها من قبل المصرف تكون محددة في ظل آجال استحقاقها او مواعيد استردادها ، لذلك فهي تدرج وفق مدد استحقاقها ويؤخذ منها ما يستحق خلال ٣٠ يوماً او اقل.

سابعاً : المبالغ الغير مستخدمة من السقف الائتماني الممنوح ما عدا المصارف :

حيث تشمل هذه المبالغ المتبقي من السقف الائتماني الممنوح للأفراد والشركات باستثناء المصارف لكونها تحمل معدل تدفق للخارج اقل مما اشتمل على المصارف.

ثامناً : المبالغ غير المستخدمة من السقف الائتماني الممنوح مع المصارف :

ويمثل جزء الائتمان غير المستخدم، حيث تشمل هذه المبالغ المتبقي من السقف الائتماني الممنوح للمصارف كونها تحمل معدل تدفق للخارج اكبر من المبالغ الغير مستخدمة من السقف الائتماني الممنوح ما عدا المصارف في الفقرة (سابعاً) اعلاه.

تاسعاً : خطابات الضمان مطروحا منها التأمينات النقدية :

وتشمل جميع خطابات الضمان الصادرة بعد طرح التأمينات النقدية الخاصة بها ، لكون التأمينات النقدية الخاصة بخطابات الضمان هي مبالغ غير واجبة الاستخدام من قبل المصرف الا في حدود مدد استحقاقها وكما وضحته (الفقرة سادسا اعلاه) .

عاشرًا : الاعتمادات المستندية مطروحا منها التأمينات النقدية :

وتشمل جميع الاعتمادات المستندية المقدمة للزبائن بعد طرح التأمينات النقدية الخاصة بها ، لكون التأمينات النقدية الخاصة بالاعتمادات المستندية هي مبالغ غير واجبة الاستخدام من قبل المصرف الا في حدود مدد استحقاقها وكما وضحته (الفقرة سادسا اعلاه) .

احدى عشر : التزامات ناتجة عن الدفع الاجل مطروحا منها التأمينات:

وتتضمن تلك الالتزامات الناتجة عن الدفع الاجل بعد طرح التأمينات منها ، والظاهرة ضمن البنود خارج الميزانية.

اثنا عشر : الالتزامات الاخرى :

وتتضمن اي التزامات اخرى غير الذي تم ذكره سابقاً والظاهرة في جانب المطلوبات في قائمة المركز المالي للمصرف.

جدول (٣)

ملخص التدفقات النقدية الخارجة وفق معدلات تدفقها

الفئات	التفاصيل	معاملات التدفق
١-	ودائع المصارف (التي تستحق خلال مدة ٣٠ يوماً أو اقل)	%١٠٠
٢-	ودائع القطاع الحكومي	%٤٠
٣-	أ- الودائع الجارية للأفراد والشركات والتي تم تصنيفها الى فئات وكما يلي :	
	- اقل من ١٠٠ مليون دينار عراقي .	%١٠
	- اكثر من ١٠٠ مليون ولغاية ٥٠٠ مليون دينار عراقي .	%١٥
	- اكثر من ٥٠٠ مليون ولغاية واحد مليار دينار عراقي .	%٢٠
	- اكثر من واحد مليار دينار عراقي .	%٢٥
	ب . ودائع التوفير للأفراد	%٨٠
	ج . ودائع التوفير للشركات	%٨٥
	د . الودائع ذات الطبيعة الجارية والثابتة للأفراد والشركات	%١٠٠
	هـ . الودائع الاخرى	%١٠٠
	الحسابات والارصدة مع البنك المركزي (الارصدة الدائنة)	%١٠٠
٤-	شهادات الايداع المصدرة (التي تستحق خلال مدة ٣٠ يوما او اقل)	%١٠٠
٥-	الاقتراض بنوعيه (الداخلي والخارجي)	%١٠٠
٦-	التأمينات والمقبوضات	%٢٠
٧-	المبالغ غير المستخدمة من السقف الائتماني الممنوح ما عدا المصارف	%٤٠
٨-	المبالغ غير المستخدمة من السقف الائتماني الممنوح مع المصارف	%٨٠
٩-	خطابات الضمان والاعتمادات المستندية مطروحا منها التأمينات النقدية	%١٠٠
١٠-	التزامات ناتجة عن الدفع الاجل مطروحا منها التأمينات	%١٠٠
١١-	الالتزامات الاخرى	%١٠٠

ب-التدفقات النقدية الداخلة : وتمثل الجزء الثاني من مقام نسبة تغطية السيولة LCR :

وهي تلك التدفقات المتوقعة تدفقها للداخل وتشمل الارصدة القائمة لمختلف فئات الذمم المدينة حيث تمثل قيمة الائتمان النقدي الممنوح والعوائد الخاصة بها والتي تستحق خلال مدة (٣٠) يوماً أو اقل وتتضمن :

١-الائتمان النقدي الممنوح : والذي يتضمن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة والمصنفة

حسب نوع الضمان المقابل لها وتشمل :-

- أ- الديون المنتجة وهي تلك الديون التي لها مدة تعثر اقل من ثلاثة اشهر ، وتتضمن :**
 - الديون المضمونة بأصول المستوى الاول والتي تشمل الديون المضمونة بنقد.
 - الديون المضمونة بأصول المستوى الثاني (أ) والتي تتعلق بالضمانات المقدمة من مؤسسات مالية تحمل وزن مخاطر اقل من ٢٠% او ذات تصنيف ائتماني (AA⁻) فما فوق.
 - الديون المضمونة بأصول المستوى الثاني (ب) والتي تتعلق بالضمانات المقدمة من مؤسسات مالية تحمل وزن مخاطر اكثر من ٢٠% او ذات تصنيف ائتماني اقل من (AA⁻) ، وتشمل الضمانات المقدمة على شكل ضمانات عقارية وضمان اشخاص معنويون او طبيعيين او ضمانات على شكل اسهم واوراق مالية.
 - الديون المضمونة بأصول اخرى ، وتشمل الديون المضمونة بأصول غير الضمانات المذكورة في الفقرة (أ) اعلاه .
 - الديون غير المضمونة باي اصول مما ذكر اعلاه .
- ب- الديون غير المنتجة : وهي تلك الديون التي لها مدة تعثر اكثر من ثلاثة اشهر ،اي انها تلك الديون التي مضى على أجل استحقاقها اكثر من ثلاثة اشهر، وتتضمن :**
 - الديون المضمونة بأصول المستوى الاول.
 - الديون المضمونة بأصول المستوى الثاني (أ).
 - الديون المضمونة بأصول المستوى الثاني (ب).
 - الديون المضمونة بأصول اخرى.
 - الديون غير المضمونة بأي اصول.

وعليه فإن الديون المضمونة بأصول المستوى الاول ، تمثل الديون الحاملة لضمانات نقدية فقط ،والديون المضمونة بأصول المستوى الثاني (أ) تمثل الديون الحاملة لضمانات من مؤسسات مالية والغير مالية مصنفة ائتمانياً بتصنيف اعلى من (AA⁻) أو انها صادرة من مؤسسات تحمل وزن مخاطر اقل من ٢٠% ، أما الديون المضمونة بأصول المستوى الثاني / ب فهي تمثل الديون الحاملة لضمانات عقارية أو ضمانات شخصية أو معنوية أو اوراق مالية أو اسهم ، أما الديون المضمونة بأصول اخرى فهي تلك الديون الحاملة لضمان من غير الضمانات التي ذكرت أعلاه .

٢- الموجودات الاخرى:- وتتضمن هذه الفقرة اي موجودات اخرى ظاهرة في جانب الموجودات من قائمة المركز المالي .

جدول (٤)

ملخص التدفقات النقدية الداخلة وفق معدلات تدفقها

ت	التفاصيل	معامل الترجيح
١-	الديون المنتجة التي تتضمن:	
	أ- الديون المضمونة بأصول المستوى الاول	٥٠%
	ب- الديون المضمونة بأصول المستوى الثاني (أ)	٤٠%
	ت- الديون المضمونة بأصول المستوى الثاني (ب)	١٥%
	ث- الديون المضمونة باي أصول اخرى	٥%
	ج- الديون الغير مضمونة باي اصول	صفر%
٢-	الديون غير المنتجة التي تتضمن:	
	أ- الديون المضمونة بأصول المستوى الاول	٢٠%
	ب- الديون المضمونة بأصول المستوى الثاني (أ)	١٠%
	ت- الديون المضمونة بأصول المستوى الثاني (ب)	٥%
	ث- الديون المضمونة باي أصول اخرى	٥%
	ج- الديون غير المضمونة باي اصول	صفر%
٣-	الموجودات الاخرى	٣٠%

((القسم الثالث))

متطلبات وآلية احتساب معيار صافي التمويل المستقر NSFR (Net Stable Funding ratio):-

ان هذا المعيار هو احد المعايير التي تهدف الى الرقابة على سيولة المصارف للتأكد من احتفاظها بمستوى كافٍ من السيولة ، حيث ان هذا المعيار يتضمن كل من التمويل المستقر المتاح وهو ما يعني الاموال المتاحة للمصرف بشقيها (الاموال الذاتية المتمثلة بحقوق الملكية والاموال الخارجية المتمثلة بالودائع والمطلوبات الاخرى للغير) من اجل تمشية مهام نشاطه المصرفي ، وكذلك يتضمن هذا المعيار التمويل المستقر المطلوب: وهو ما يتوقع ان يحتاجه المصرف من تمويل لتلبية حاجة جانب الموجودات في قائمة المركز المالي من استثمارات وائتمانات ، بالإضافة الى شمول البنود خارج الميزانية بالتمويل المستقر المتاح والمطلوب ايضا وفق معاملات تمويل معينة.

طريقة احتساب معيار صافي التمويل المستقر NSFR :

يمكن تعريف المعيار على انه نسبة اجمالي التمويل المستقر المتاح الى اجمالي التمويل المستقر المطلوب ، حيث ينبغي على المصارف المحافظة على نسبة ١٠٠% بشكل دائم ، اي ان المصارف لديها تمويل متاح مساوٍ للتمويل المطلوب ، وهو ما يعني ان المصرف قادر على تمويل جانب الموجودات لديه وفق ما تتيحه مصادر الاموال في جانب المطلوبات . كذلك يعني التمويل المستقر المتاح انه ذلك الجزء من راس المال والالتزامات التي يتوقع ان تشكل مصادر للأموال يمكن الاعتماد عليها لمدة سنة واحدة ، اما التمويل المستقر المطلوب فهو ذلك الجزء من الاصول والانكشافات خارج الميزانية التي يتوقع تمويلها بصفة مستمرة خلال سنة واحدة ، ويمكن حساب هذا المعيار وفق الصيغة التالية :

اجمالي التمويل المستقر المتاح

معيار صافي التمويل المستقر = $\frac{\text{اجمالي التمويل المستقر المتاح}}{\text{اجمالي التمويل المستقر المطلوب}} \geq 100$

اجمالي التمويل المستقر المطلوب

مكونات صافي التمويل المستقر NSFR

١- (البسط) التمويل المستقر المتاح: -

- يتم قياس قيمة التمويل المستقر المتاح بالاستناد الى خصائص الاستقرار النسبي في مصادر تمويل المصرف ، ويتم احتساب قيمة مصادر التمويل المستقر المتاح من خلال تصنيف مصادر راس المال والالتزامات ضمن واحدة من الفئات الخمس الآتية:
- أ- الالتزامات وادوات راس المال المعطاة معامل التمويل المستقر المتاح ١٠٠% حيث تشمل هذه الفئة من الالتزامات كل من :
- المبلغ الكامل لراس المال الرقابي قبل تطبيق الاستقطاعات بما يشمل المخصصات العامة المحتسبة ضمن راس المال الرقابي ، باستثناء الجزء من ادوات الشريحة الثانية ذات فترة استحقاق متبقية اقل من سنة واحدة .
 - مجموع قيم اي من أدوات راس المال غير المدرجة في الفقرة (أ) اعلاه ، والتي لها فترة استحقاق فعلية متبقية سنة واحدة او اكثر ، باستثناء الادوات التي تتضمن خيارات صريحة او ضمنية والتي بدورها قد تقوم بتقليل فترة الاستحقاق المتوقعة الى اقل من سنة واحدة في حال تمت ممارستها .
 - مجموع الاقتراض والالتزامات (بما فيها الودائع لأجل) المضمونة وغير المضمونة والتي لها فترة استحقاق فعلية متبقية سنة واحدة او اكثر، ولا تتأهل التدفقات النقدية الخارجة التي تقع خلال فترة سنة واحدة والتي تنتج عن الالتزامات ذات فترة استحقاق اكثر من سنة واحدة لمعامل التمويل المستقر المتاح ١٠٠%.
- ب- الالتزامات المعطاة معامل التمويل المستقر المتاح ٩٥% ، التي تشمل ادوات راس المال او المطلوبات التي لها تاريخ استحقاق اكثر من سنة وكذلك تشمل المطلوبات التي لها تاريخ استحقاق سنة واحدة او اكثر والتي يقصد بها الدائنون الظاهرة في جانب المطلوبات من قائمة المركز المالي.
- ت- الالتزامات المعطاة معامل التمويل المستقر المتاح ٩٠% والتي تشمل ودائع القطاع الحكومي (والتي لها فترات استحقاق متبقية اقل من سنة واحدة).
- ث- الالتزامات المعطاة معامل التمويل المستقر المتاح ٥٠% والتي تشمل:
- التمويل (المضمون وغير المضمون) الذي له مدد استحقاق اقل من سنة واحدة والمقدم من المؤسسات غير المالية.
 - الودائع التشغيلية.

- التمويل الذي له مدة استحقاق اقل من سنة واحدة والمقدم من الجهات الحكومية والمصارف .
- التمويل (المضمون وغير المضمون) الذي لم يدرج في الفئات اعلاه والذي له مدة استحقاق اكثر من ستة اشهر واقل من سنة ،وبضمنه التمويل المقدم من قبل البنك المركزي والمؤسسات المالية .

• الحسابات والارصدة الدائنة مع البنك المركزي العراقي

ج- **الالتزامات المعطاة معامل التمويل المستقر المتاح ٢٠%** والتي تشمل ودائع المصارف التي ليس لها مدة استحقاق (او اخطار بالسحب) اقل من سنة واحدة ، بالإضافة الى التأمينات والمقبوضات الظاهرة في القائمة الرئيسية للمطلوبات والتي لها اجل استحقاق اقل من سنة واحدة.

ح- **الالتزامات المعطاة معامل التمويل المستقر المتاح بين (١٠% و ١٥%)** لكل من الودائع الجارية وذات الطبيعة الجارية و ودائع التوفير (التي ليس لها اجل استحقاق) ، و ٨٠% للودائع الاخرى و ٥٠% للودائع الثابتة (التي لها اجل استحقاق اقل من سنة).

خ- **الالتزامات المعطاة معامل التمويل المستقر المتاح صفر%** والتي تشمل :

- جميع الالتزامات التي لم يتم ادراجها في الفئات (أ-ح) ، بضمنها التمويل الذي له فترة استحقاق اقل من ستة اشهر المقدم من البنك المركزي العراقي او المؤسسات المالية.
- الالتزامات الاخرى التي ليس لها فترة استحقاق محددة ، وتشمل هذه الفئة المراكز المكشوفة والمراكز ذات فترات الاستحقاق المفتوحة ويستثنى من هذه الفئة :

- الضرائب المؤجلة في جانب المطلوبات التي يجب ان تعامل بحسب اقرب وقت يمكن ان تحقق فيه.
- حقوق الأقلية التي يجب ان تعامل بحسب فترة الاستحقاق الادنى.

وفيما يأتي جدول يوضح مكونات التمويل المستقر المتاح وفق ما تم عرضه بحسب الفقرات السابقة:

جدول (٥)

ملخص مكونات التمويل المستقر المتاح

ت	مكونات فئات التمويل المستقر المتاح	معاملات التمويل المستقر المتاح القصوى
١-	أ- راس المال الرقابي (باستثناء ادوات الشريحة الثانية من راس المال التي لها مدة استحقاق اقل من سنة واحدة) . ب - ادوات راس المال الاخرى التي لها مدد استحقاق اكثر من سنة واحدة.	%١٠٠
٢-	الودائع المستقرة للزبائن مع مدة استحقاق (او أخطار بالسحب) اقل من سنة واحدة، (التي تشمل ادوات راس المال وكافة المطلوبات التي لها تاريخ استحقاق اكثر من سنة) .	%٩٥
٣-	ودائع القطاع الحكومي التي لها اجل الاستحقاق اقل من سنة.	%٩٠
٤-	أ- التمويل (المضمون والغير مضمون) الذي له مدد استحقاق اقل من سنة واحدة والمقدم من المؤسسات الغير مالية. ب- الودائع التشغيلية . ت- التمويل الذي له مدة استحقاق اقل من سنة واحدة والمقدم من الجهات الحكومية والمصارف. ث - التمويل (المضمون والغير مضمون) الذي لم يدرج في الفئات اعلاه والذي له مدة استحقاق اكثر من ستة اشهر واقل من سنة ،ويضمنه التمويل المقدم من قبل البنك المركزي والمؤسسات المالية . ح- الحسابات والارصدة الدائنة مع البنك المركزي العراقي .	%٥٠
٥-	أ - ودايع المصارف التي ليس لها مدة استحقاق او ان اجل استحقاقها اقل من سنة . ب - التأمينات والمقبوضات التي لها اجل استحقاق اقل من سنة واحدة .	%٢٠
٦-	الودائع الاقل استقرارا للزبائن سواء كانت تحت الطلب او ودايع توفير او ودايع أجله مع مدة استحقاق (او أخطار بالسحب) اقل من سنة واحدة.	١٠% الودائع الجارية وودائع التوفير ١٥% الودائع ذات الطبيعة الجارية ٨٠% للودائع الاخرى ٥٠% للودائع الثابتة
٧-	أ- جميع الالتزامات وراس المال التي لم يتم ادراجها في الفئات اعلاه بما في ذلك الالتزامات الاخرى التي ليس لها مدة استحقاق محدد (مع الاخذ بالمعاملة الخاصة للضرائب المؤجلة على جانب الالتزامات وحقوق الاقلية بالاعتبار) . ب - المشتقات على جانب الالتزامات بعد اجراء المقاصة على جانب الاصول اذا كانت المشتقات على جانب الالتزامات اكبر من المشتقات على جانب الاصول. ت- الدفعات المستحقة في تاريخ المعاملة الناجمة عن عمليات شراء ادوات مالية وعمليات اجنبية وبيع .	صفر %

٢- (المقام) التمويل المستقر المطلوب:

وهو مقام نسبة صافي التمويل المستقر، ويتم احتسابه اعتماداً على الخصائص العامة لأوجه مخاطر السيولة والانكشافات خارج الميزانية ، ويتم احتساب مبلغ التمويل المستقر المطلوب من خلال تصنيف الأصول الى فئات ، ويتم بعدها ضرب القيمة ضمن كل فئة بمعامل التمويل المستقر المطلوب ويمثل مجموعة القيم المرجحة بمعاملات التمويل بأجمالي التمويل المستقر المطلوب. وتهدف معاملات التمويل المستقر المطلوب الى تقدير القيمة المطلوبة لتمويل أصل معين نتيجة لتجديد استحقاق هذا الأصل او عدم القدرة على التسييل، ويتم استخدام معامل التمويل المستقر المطلوب المناسب بناءً على فترة الاستحقاق المتبقية للأصل او قيمة تسييلها. وعند تحديد التمويل المستقر المطلوب فإنه يتوجب على المصرف ان يقوم :

- أ- شمول الادوات المالية ، العملات الاجنبية والسلع التي تم تنفيذ طلباً للشراء عليها.
- ب- استثناء الادوات المالية ، العملات الاجنبية والسلع التي تم تنفيذ طلب بيع عليها ، حتى في حال لم يتم ادراج هذه المعاملات بميزانية المصرف باستخدام اسلوب المحاسبة وفقاً لتاريخ التسوية ، مع العلم :
- انه لم يتم ادراج اثر هذه المعاملات كمشتقات او كعمليات اقراض مضمون بميزانية المصرف.
- انه سيتم ادراج هذه المعاملات بميزانية المصرف عندما يتم تسويتها.

وفيما يلي عرض لفئات معامل التمويل المستقر المطلوب ضمن جانب الأصول في ميزانية المصرف :

- أ- الأصول المعطاة معامل التمويل المستقر المطلوب صفر %، حيث تشمل هذه الفئة من الأصول ما يلي :
- النقد والمسكوكات المتاحة بشكل فوري لمقابلة الالتزامات.
- الاحتياطيات لدى البنك المركزي (المتضمنة مختلف الاحتياطيات) باستثناء ارصدة الاحتياطي الالزامي.
- الارصدة والحسابات لدى المصارف المقيمة وغير المقيمة.
- ادوات الدين التي تشمل حوالات خزانة جمهورية العراق وحوالات البنك المركزي والسندات الحكومية .

ب- الاصول المعطاة معامل التمويل المستقر المطلوب ٥٠%، حيث تشمل هذه الفئة الاصول السائلة عالية الجودة ، باستثناء الاصول المعطاة معامل تمويل مستقر مطلوب صفر % ، وتشمل هذه الفئة ما يلي :

- الاوراق المالية القابلة للتسويق والتي تمثل مطالبات على او مضمونة من حكومات او بنوك مركزية او مصارف المعطاة وزن مخاطر صفر %.
- الاوراق المالية القابلة للتسويق والتي تمثل مطالبات على او مضمونة من الجهات الحكومية وبنوك المركزية غير معطاة وزن مخاطر صفر %.

ت- الاصول المعطاة معامل التمويل المستقر المطلوب ٢٠%، حيث تشمل هذه الفئة :

- الاصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (أ) غير مرهونة والتي تتضمن :
 - الاوراق المالية القابلة للتسويق والتي تمثل مطالبات او مضمونة من حكومات او بنوك مركزية او مصارف والمعطاة وزن مخاطر اقل ٢٠%.
 - ادوات الدين (الاوراق التجارية) السندات المغطاة والتي لها تصنيف ائتماني من فئة (AA⁻) او ما يعادله كحد ادنى.

ث- الاصول المعطاة معامل التمويل المستقر المطلوب ٥٠%، حيث تشمل هذه الفئة من الاصول :

- الاصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني / الفئة (ب) والتي تشمل :
 - ادوات الدين (الاوراق التجارية) والسندات المغطاة المصدرة من الشركات والتي لها تصنيف ائتماني اقل من (AA⁻) .
 - ادوات الدين المصدرة من الحكومات والبنوك المركزية ذات وزن مخاطر اكثر من ٢٠% .
 - شهادات الايداع والتي لها فترة استحقاق سنة واحدة او اكثر .
 - خطابات الضمان والاعتمادات المستندية مطروحا منها التأمينات.
 - اسهم الملكية المصدرة بخلاف المؤسسات المالية او احدى شركاتها التابعة والتي يتم تداولها داخل نطاق السوق الرسمي.
- الاصول السائلة عالية الجودة المرهونة والتي لها مدة استحقاق اقل من سنة.
- جميع القروض والودائع المقدمة للمؤسسات المالية والبنوك المركزية والتي لها مدة استحقاق اقل من سنة.
- الودائع لدى مؤسسات مالية اخرى لأسباب تشغيلية.

• جميع الاصول الاخرى عدا الاصول السائلة عالية الجودة ،والتي لها فترة استحقاق اقل من سنة واحدة.

ج- الاصول المعطاة معامل التمويل المستقر المطلوب ٨٠%،حيث تشمل هذه الفئة من الاصول :الائتمان النقدي الممنوح للشركات المالية باستثناء المصارف

ح- الاصول المعطاة معامل التمويل المستقر المطلوب ٨٥%،حيث تشمل هذه الفئة من الاصول :الائتمان النقدي الممنوح لكل من الحكومة (المركزية المحلية) والتي تشمل الحكومة ، الوزارات ، الضمان الاجتماعي ، الشركات الغير المالية والافراد والمؤسسات الغير هادفة للربح والاسر المعيشية.

خ- الاصول المعطاة معامل التمويل المستقر المطلوب ١٠٠%،حيث تشمل هذه الفئة من الاصول :

- اي موجودات اخرى داخل الميزانية المذكورة اعلاه .
- الموجودات الثابتة (المادية) .

وفيما يلي جدول(٦) يوضح مكونات التمويل المستقر المطلوب وفق ما تم عرضه بحسب الفقرات:

جدول (٦)

ملخص مكونات التمويل المستقر المطلوب

ت	مكونات فئات التمويل المستقر المطلوب	معاملات التمويل المستقر المطلوب
١-	أ- اوراق النقد والمسكوكات . ب- النقد في الطريق . ت- الارصدة لدى البنك المركزي (استثناء ارصدة الاحتياطي الالزامي) . ث- الارصدة لدى المصارف المحلية والتي تشمل (حسابات جارية ، ودائع آجلة ، القروض والسلف ، التأمينات) . ج- ادوات الدين وتشمل (حوالات خزينة جمهورية العراق ، حوالات خزينة بنك مركزي ، سندات حكومية) .	صفر %

٢-	أ- ادوات الدين المصدرة من الحكومات او البنوك المركزية(الخارجية) المثقلة باوزان مخاطر صفر% حسب بازل (٢). ب- الجزء الغير المستخدم من السقوف الائتمانية الممنوحة .	٥%
٣-	أ-ادوات الدين / المصدرة من الحكومات او البنوك المركزية ذات وزن مخاطر اقل من ٢٠% . ب-ادوات الدين / المصدرة من المصارف او المؤسسات المالية وغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني (AA ⁻) فما فوق.	٢٠%
٤-	أ - خطابات الضمان والاعتمادات المستندية مطروحاً منها التأمينات . ب- الذهب ت- ادوات الدين / المصدرة من الحكومات والبنوك المركزية ذات وزن مخاطر اكثر من ٢٠% . ث- ادوات الدين / المصدرة من المصارف والمؤسسات المالية وغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني اقل من (AA ⁻) . ج- شهادات الايداع والتي لديها مدة استحقاق اقل أو يساوي ٣٠ يوماً.	٥٠%
٥-	الائتمان النقدي الممنوح للشركات المالية باستثناء المصارف .	٨٠%
٦-	الائتمان النقدي الممنوح لكل من : الحكومة (المركزية المحلية) والتي تشمل الحكومة ، الوزارات ، الضمان الاجتماعي ، الشركات الغير المالية ، الافراد والمؤسسات الغير هادفة للربح ، الاسر المعيشية .	٨٥%
٧-	أ- اي موجودات اخرى داخل الميزانية غير مذكورة اعلاه. ب- الموجودات الثابتة (المادية).	١٠٠%

الملاحق :

ملحق (١)

آلية احتساب الحدود القصوى لأصول المستوى الثاني

بعد بيان تفاصيل مكونات بسط نسبة تغطية السيولة (LCR) والمكونة من (اصول المستوى الاول + اصول المستوى الثاني / الفئة أ + اصول المستوى الثاني / الفئة ب) ، ذكر بأن الحد الاقصى لاصول المستوى الثاني /ب لا يزيد عن ١٥% من اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة ، وكذلك أصول المستوى الثاني بما لا يزيد عن ٤٠% من اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة .

لذلك فإن معادلة احتساب الاصول السائلة عالية الجودة (بسط نسبة تغطية السيولة LCR) تكون كما يأتي :-

$$\begin{aligned} \text{الاصول السائلة عالية الجودة} &= \text{اصول المستوى الاول} + (\text{اصول المستوى الثاني} / \text{الفئة أ} \\ &+ \text{اصول المستوى الثاني} / \text{الفئة ب}) - \text{تعديلات الحد الاقصى بقيمة ١٥\%} - \text{تعديلات الحد} \\ &\text{الاقصى بقيمة ٤٠\%.} \end{aligned}$$

حيث :-

١- تعديلات الحد الاقصى ١٥% = ايهما اعلى (اصول المستوى الثاني / الفئة ب - $\frac{15}{100}$ * اصول المستوى الاول + اصول المستوى الثاني / الفئة أ) ، (اصول المستوى الثاني / الفئة ب - $\frac{15}{100}$ * اصول المستوى الاول) ، (صفر) . ————— (١) .

٢- تعديلات الحد الاقصى ٤٠% = ايهما اعلى (اصول المستوى الثاني / الفئة أ + اصول المستوى الثاني / الفئة ب - تعديلات الحد الاقصى ١٥%) - $\frac{2}{3}$ * اصول المستوى الاول (صفر) . ————— (٢) .

وبافتراض مثال توضيحي مبسط لآلية احتساب الحدود القصوى لأصول المستوى الثاني /ب والحدود القصوى لأصول المستوى الثاني (أ+ ب) نفترض ان احد المصارف يمتلك اصولاً سائلة موزعة كالآتي :-

مثال توضيحي //

- اصول المستوى الاول = ٤٣ مليار دينار عراقي

- اصول المستوى الثاني / فئة (أ) = ٢٢ مليار دينار عراقي

- اصول المستوى الثاني / فئة (ب) = ٥٠ مليار دينار عراقي

وعليه نستطيع ان نحتسب الحدود القصوى وفق المعادلات المذكورة أعلاه

وكما يأتي:-

$$١- تعديلات الحد الأقصى ١٥% = أيهما أعلى (٥٠ - ١٥ * ٤٣ / ٦٠) ، (٢٢ + ٤٣ * ١٥ / ٨٥) ، (٠) ، (٠)$$

$$= أيهما أعلى (٣٨.٥) ، (٣٩.٢٥) ، (٠)$$

$$= (٣٩.٢٥)$$

$$٢- تعديلات الحد الأقصى ٤٠% = أيهما أعلى (٢٢ + ٥٠ - ٣٩.٢٥ - ٤٣ * ٢ / ٣) ، (٠)$$

$$= (٤.١٥)$$

وكخطوة أخرى

يتم طرح تعديلات الحد الأقصى ١٥% والبالغة (٣٩.٢٥) من أصول المستوى الثاني / الفئة ب

أي ٣٩.٢٥ - ٥٠ = ١٠.٧٥ وهي تمثل الان اصول المستوى الثاني / الفئة ب

وكذلك يتم طرح الحد الأقصى ٤٠% والبالغة (٤.١٥) من اصول المستوى الثاني / الفئة (أ + ب)

أي (٢٢ + ١٠.٧٥) - (٤.١٥) = ٢٨.٦ وهي تمثل الآن اصول المستوى الثاني / الفئة (أ + ب) .

وبما ان اصول المستوى الثاني / ب هي ١٠.٧٥ ، عليه فأن الفرق سيكون معبراً عن أصول المستوى

الثاني / (أ) ، أي ٢٨.٦ - ١٠.٧٥ = ١٧.٨٥ وهي تمثل اصول المستوى الثاني / الفئة أ بعد تطبيق

الحدود القصوى لأصول المستوى الثاني .

وعليه تكون الاصول السائلة عالية الجودة = اصول المستوى الاول ٤٣ + اصول المستوى الثاني أ

$$(١٧.٨٥) + اصول المستوى الثاني / ب ١٠.٧٥ = ٢٨.٦$$

من جهة أخرى يمكن التعبير عن المعادلتين ١ و ٢ اعلاه بالمعادلة الآتية :

الاصول السائلة عالية الجودة = اصول المستوى الاول + اصول المستوى الثاني / أ + اصول

المستوى الثاني / ب - أيهما أكبر (اصول المستوى الثاني / أ + اصول المستوى الثاني / ب) - ٢ / ٣

* (اصول المستوى الاول) ، (اصول المستوى الثاني / ب - ١٥ / ٨٥ * (اصول المستوى الاول + اصول

المستوى الثاني / أ) ، (صفر) . _____ (٣)

وباستخدام الأرقام الافتراضية لمثالنا السابق يمكن ان نحتسب الاصول السائلة عالية الجودة وفق المعادلة رقم ٣ وكما يلي :

الاصول السائلة عالية الجودة =

$$(٥٠ + ٢٢ + ٤٣) - \text{ايهما اكبر } (٥٠ + ٢٢) - \frac{٢}{٣} * ٤٣, (٥٠) - \frac{١٥}{٨٥} * ٤٣ + ٢٢, (صفر)$$

$$= ١١٥ - \text{ايهما اكبر } (٤٣,٤)(٣٨,٥)$$

$$= ٤٣,٤ - ١١٥$$

$$= ٧١,٦$$

و بالتالي يمكن ان تحتسب الحدود القصوى لأصول المستوى الثاني ومن ثم استخراج قيمة الاصول السائلة عالية الجودة وفق المعادلتين ١ و ٢ أو باستخدام المعادلة ٣ .

ملحق 2
استمارة نسبة تغطية السيولة LCR

اسم المصرف:			
التاريخ :			
القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق	معدلات التدفق	القيمة	البسط : إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
			ت أصول المستوى الأول
0	100%		1 النقد والمسكوكات
0	100%		2 النقد في الطريق
0	100%		3 الذهب
0	100%		4 الارصدة لدى البنك المركزي (استثناء ارصدة الاحتياطي الالزامي)
			6 الارصدة لدى المصارف المقيمة وغير المقيمة والتي تشمل :
0	100%		7 حسابات جارية
0	100%		8 ودائع آجلة
0	100%		9 القروض والسلف
0	100%		10 التامينات
			11 ادوات الدين وتشمل :
0	100%		12 حوالات خزينة جمهورية العراق
0	100%		13 حوالات خزينة بنك مركزي
0	100%		14 سندات حكومية
0	100%		15 ادوات الدين المصدرة من الحكومات او البنوك المركزية (الخارجية) المثقلة باوزان مخاطر صفر % حسب بازل (2)
0			16 مجموع اصول المستوى الاول
			أصول المستوى الثاني (ما لا يزيد على 40% من إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة)
			أصول المستوى الثاني / الفئة (أ)
0	85%		17 ادوات الدين / المصدرة من الحكومات او البنوك المركزية ذات وزن مخاطر اقل من 20%
0	85%		18 ادوات الدين / المصدرة من المصارف او المؤسسات المالية وغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني AA- فما فوق
0			19 مجموع اصول المستوى الثاني / الفئة (أ)

استمارة نسبة تغطية السيولة LCR

20	أصول المستوى الثاني / الفئة (ب) (ملا يزيد على 15% من إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة) والتي تشمل :		
21	ادوات الدين / المصدرة من الحكومات والبنوك المركزية ذات وزن مخاطر أكثر من 20%	50%	0
22	ادوات الدين / المصدرة من المصارف والمؤسسات المالية وغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني اقل من AA -	50%	0
23	شهادات الايداع والتي لديها مدة استحقاق اقل اويساوي 30يوماً	50%	0
24	مجموع اصول المستوى الثاني / الفئة (ب)		0
25	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (أصول المستوى الاول + أصول المستوى الثاني (أ+ب))		0
المقام : صافي التدفقات النقدية الخارجة			
التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة خلال مدة 30 يوما			
القيمة		معدلات التدفق للخارج	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق
26	أولاً: ودائع المصارف (التي تستحق خلال مدة 30 يوما او اقل)	100%	0
ثانياً: ودائع الجهات الاخرى:			
27	أ- ودائع القطاع الحكومي (التي تستحق خلال مدة 30 يوما او اقل)	40%	0
28	ب- ودائع القطاع الخاص :		
ودائع الافراد			
29	- الودائع الجارية		
30	1- اقل من 100مليون د.ع	10%	0
31	2- أكثر من 100 مليون ولغاية 500 مليون د.ع	15%	0
32	3- أكثر من 500 مليون ولغاية واحد مليار د.ع	20%	0
33	4- أكثر من واحد مليار د.ع	25%	0
34	- الودائع ذات الطبيعة الجارية	100%	0
35	- ودائع التوفير	80%	0
36	- الودائع الثابتة/ استحقاقها أكثر من شهر	10%	0
	- الودائع الثابتة / استحقاقها اقل من شهر	100%	0
37	- الودائع الاخرى	100%	0

استمارة نسبة تغطية السيولة LCR

ودائع الشركات			
38	-	الودائع الجارية	
39	1- أقل من 100 مليون د0ع	10%	0
40	2- أكثر من 100 مليون ولغاية 500 مليون د0ع	15%	0
41	3- أكثر من 500 مليون ولغاية واحد مليار د0ع	20%	0
42	4- أكثر من واحد مليار د0ع	25%	0
43	- الودائع ذات الطبيعة الجارية	100%	0
44	- ودائع التوفير	85%	0
45	- الودائع الثابتة	100%	0
46	- الودائع الأخرى	100%	0
47	ثالثاً: الحسابات والارصدة مع البنك المركزي (الارصدة دائنة)	100%	0
48	رابعاً: شهادات الايداع المصدرة (التي تستحق خلال مدة 30 يوما او اقل)	100%	0
خامساً: الاقتراض : (التي تستحق خلال مدة 30 يوما او اقل)			
49	- الاقتراض الداخلي	100%	0
50	- الاقتراض الخارجي	100%	0
51	سادساً: التامينات والمقبوضات (التي تستحق خلال مدة 30 يوما او اقل)	20%	0
52	سابعاً: المبالغ الغير مستخدمة من السقف الائتماني الممنوح ماعدا المصارف	40%	0
53	ثامناً: المبالغ الغير مستخدمة من السقف الائتماني الممنوح مع المصارف	80%	0
54	تاسعاً: خطابات الضمان مطروحا منها التامينات النقدية	100%	0
55	عاشراً: الاعتمادات المستندية مطروحا منها التامينات النقدية	100%	0
56	احدى عشر : التزامات ناتجة عن الدفع الاجل مطروحاً منها التامينات	100%	0
57	اثنا عشر : التزامات أخرى	100%	0
	اجمالي التدفقات النقدية الخارجة		0

التدفقات النقدية الداخلة			
			أولا : الائتمان النقدي الممنوح :
			1- الديون المنتجة التي تتضمن :
58	أ- الديون المضمونة بأصول المستوى الاول	50%	0
59	ب- الديون المضمونة بأصول المستوى الثاني(أ) .	40%	0
60	ج- الديون المضمونة بأصول المستوى الثاني(ب).	15%	0
61	د- الديون المضمونة بأي أصول اخرى	5%	0
62	هـ-الديون الغير مضمونة بأصول	0%	0
	2- الديون الغير منتجة التي تتضمن :		
63	أ- الديون المضمونة بأصول المستوى الاول	20%	0
64	ب- الديون المضمونة بأصول المستوى الثاني(أ) .	10%	0
65	ج- الديون المضمونة بأصول المستوى الثاني(ب) .	5%	0
66	د- الديون المضمونة بأصول اخرى	5%	0
67	هـ- الديون الغير مضمونة بأي اصول	0%	0
68	ثانيا : الموجودات الاخرى	30%	0
69	اجمالي التدفقات النقدية الداخلة		0
70	ايهما اقل (اجمالي التدفقات النقدية الداخلة او 75% من اجمالي التدفقات النقدية الخارجة)		FALSE
71	صافي التدفقات النقدية الخارجة		0
72	نسبة تغطية السيولة		#DIV/0!

ملحق 3

استمارة نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

القيمة بالالف دينار			معاملات التمويل المستقر		القيمة بالالف دينار		اسم المصرف :
القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر			فترة استحقاق أقل من سنة واحدة		القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر		التاريخ :
اجمالي القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر	فترة استحقاق متبقية سنة واحدة او اكثر او (بدون استحقاق)	فترة استحقاق أقل من سنة واحدة	متبقية سنة واحدة او اكثر او (بدون استحقاق)	فترة استحقاق أقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية سنة واحدة او اكثر او (بدون استحقاق)	فترة استحقاق أقل من سنة واحدة	البيان
التمويل المستقر المتاح :							
							1 الموارد الذاتية (استثناء ادوات راس المال ذات أجل استحقاق أقل من سنة)
0	0	0	100%				(أ) راس المال المدفوع
0	0	0	100%				(ب) علاوة الاصدار
0	0	0	100%				(ج) الارباح والخسائر (المدورة)
0	0	0	100%				(د) الاحتياطي الالزامي
0	0	0	100%				(هـ) الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الاخرى
0	0	0	100%	95%			(و) ادوات راس المال الاخرى (الغير المذكورة اعلاه) + الاسهم الممتازة والتي لها فترة استحقاق من سنة او اكثر)
0	0	0	100%	95%			2 كافة المطلوبات التي لها تاريخ استحقاق سنة واحدة او اكثر
0	0	0	100%	20%			3 ودائع المصارف
0	0	0	100%	90%			4 ودائع القطاع الحكومي
							5 ودائع القطاع الخاص والتي تشمل :

استمارة نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

اولاً	ودائع الافراد :				
(أ)	الودائع الجارية			10%	0
(ب)	الودائع ذات الطبيعة الجارية			15%	0
(ج)	الودائع الاخرى			100%	0
(د)	ودائع التوفير			10%	0
(هـ)	الودائع الثابتة			100%	0
ثانياً	ودائع الشركات :				
(أ)	الودائع الجارية			10%	0
(ب)	الودائع ذات الطبيعة الجارية			15%	0
(ج)	الودائع الاخرى			100%	0
(د)	ودائع التوفير			10%	0
(هـ)	الودائع الثابتة			100%	0
ثالثاً	الحسابات والارصدة مع البنك المركزي (الارصدة الدائنة)			100%	0
رابعاً	الاقتراض			100%	0
خامساً	التأمينات والمقبوضات			100%	0
سادساً	اي مطلوبات اخرى غير واردة اعلاه بالاضافة الى رسم الطابع المستحق	0	0	0%	0
	اجمالي التمويل المستقر المتاح				0

استمارة نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

القيمة بالآلاف دينار			معاملات التمويل المستقر		القيمة بالآلاف دينار		اسم المصرف :
القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر			القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر		التاريخ :		
اجمالي القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر	فترة استحقاق متبقية سنة واحدة او اكثر او (بدون استحقاق)	فترة استحقاق اقل من سنة واحدة	متبقية سنة واحدة او اكثر او (بدون استحقاق)	فترة استحقاق اقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية سنة واحدة او اكثر او (بدون استحقاق)	فترة استحقاق اقل من سنة واحدة	البيان

التمويل المستقر المطلوب

اولا : الاصول السائلة							
0	0	0	0%	0%			1 النقد والمسكوكات
0	0	0	0%	0%			2 النقد في الطريق
0	0	0	50%	0%			3 الذهب
0	0	0	0%	0%			4 صدة لدى البنك المركزي (بأستثناء ارصدة الاحتياطي الالزامي
							5 الارصدة لدى المصارف المقيمة وغير مقيمة والتي تشمل
0	0	0	0%	0%			6 ا- حسابات الجارية
0	0	0	0%	0%			7 ب- دائع آجلة
0	0	0	0%	0%			8 ج- القروض والسلف
0	0	0	0%	0%			9 د- التامينات
0	0	0	0%	0%			10 ادوات الدين وتشمل :-
0	0	0	0%	0%			11 حوالات خزينة جمهورية العراق
0	0	0	0%	0%			12 حوالات خزينة بنك مركزي
0	0	0	0%	0%			13 سندات حكومية
0	0	0	5%	0%			14 ادوات الدين المصدرة من الحكومات او البنوك المركزية) الخارجية) المثقلة باوزان مخاطر صفر % حسب بازل (2)

استمارة نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

0	0	0	20%	0%	ادوات الدين / المصدرة من الحكومات والبنوك المركزية ذات وزن مخاطر اقل من 20%	15
0	0	0	20%	0%	ادوات الدين / المصدرة من المصارف والمؤسسات المالية وغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني AA - فما فوق	16
0	0	0	50%	0%	ادوات الدين / المصدرة من الحكومات والبنوك المركزية ذات وزن مخاطر اكثر من 20%	17
0	0	0	50%	0%	ادوات الدين / المصدرة من المصارف والمؤسسات المالية وغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني اقل من AA -	18
0	0	0	50%	0%	شهادات اليداع	19
					ثانيا الانتمان النقدي الممنوح لكل من :	
0	0	0	85%		أ- الحكومة (المركزية المحلية) والتي تشمل الحكومة ، الوزارات ، الضمان الاجتماعي ، الشركات الغير المالية	
0	0	0	80%		ب- الشركات المالية باستثناء المصارف	
0	0	0	85%		ج- الافراد ، المؤسسات الغير هادفة للربح ، الاسر المعيشية	
0	0	0	5%		ثالثاً- الجزء الغير المستخدم من السقوف الائتمانية الممنوحة	
0	0	0	50%		رابعاً- خطابات الضمان والاعتمادات المستندية مطروحاً منها التامينات	
0	0	0	100%		خامساً - اي موجودات اخرى داخل الميزانية غير مذكورة اعلاه	
0	0	0	100%		سادساً- الموجودات الثابتة (المادية)	
0					التمويل المستقر المطلوب	
#DIV/0!					معامل التمويل المستقر	